



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**

**ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE  
ADMINISTRACIÓN**

**TITULO**

**“ESTUDIO DE RIESGO DE CRÉDITO Y LA MOROSIDAD DE LOS  
MICROEMPRESARIOS EN EL CONGLOMERADO, JR. MONTEVIDEO -  
LIMA, EN EL BANCO SCOTIABANK 2015”**

**TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE LICENCIADO  
EN ADMINISTRACIÓN**

**AUTOR:**

**BR. PÉREZ GARAY JOSÉ ISRAEL**

**ASESOR**

**MGTR. AMES COCA MARTHA**

**LÍNEAS DE INVESTIGACIÓN**

**FINANZAS Y DERECHO CORPORATIVO**

**LIMA - PERÚ**

**2016**

## **Página Del Jurado**

.....  
**Presidente**

.....  
**Vocal**

.....  
**Secretario**

### **Dedicatoria**

A mi linda hija y esposa que son el motor de mi vida y que siempre están en mi corazón, a mis padres (Elsa Jorge y hermanos) que están a mi lado en todo momento y me dan las fuerzas a seguir adelante en esta etapa de mi vida también doy las gracias a Dios por el apoyo incondicional.

José

#### Agradecimiento:

En esta parte importante de mi vida quiero agradecer a Dios y a toda mi familia a la universidad y a los profesores por su apoyo constante y las empresas que me han dado la oportunidad de asumir retos importantes en mi vida laboral y profesional (Scotiabank y Mi banco), donde han puesto en prueba mi liderazgo.

Agradecer a mis padres por brindarme siempre sus consejos que me han encaminado a los logros obtenidos en todos estos tiempos de mi vida.

José

## **Declaratoria de autenticidad**

Yo José Israel Pérez Garay con DNI N° 40122139, a efecto de cumplir con las disposiciones vigentes consideradas en el Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad César Vallejo, Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela de Administración, declaro bajo juramento que toda la documentación que acompaño es veraz y auténtica.

Así mismo, declaro también bajo juramento que todos los datos e información que se presenta en la presente tesis son auténticos y veraces.

En tal sentido asumo la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de información aportada por lo cual me someto a lo dispuesto en las normas académicas de la Universidad César Vallejo.

Lima, Diciembre 2015

-----  
José Israel Prez Garay

## **Presentación**

Señores miembros del Jurado:

En cumplimiento del Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad Cesar Vallejo para obtener el Título Profesional en Administración de Empresas, pongo a su disposición la siguiente tesis titulada “Estudio de riesgo de crédito y morosidad de los micro empresarios del conglomerado, Jr. Montevideo - Lima, en el Banco Scotiabank 2015”, con la finalidad de identificar la relación que existe entre estudio del riesgo del crédito y la morosidad para el éxito en la gestión de la cartera de créditos.

El documento consta de ocho capítulos:

En el capítulo I, se considera la introducción. En el capítulo II, se registra el marco metodológico. En el capítulo III, se considera los resultados de la investigación. En el capítulo IV, se considera la discusión. En el capítulo V, se considera las conclusiones. En el capítulo VI las recomendaciones, en el capítulo VII las referencias bibliográficas y finalmente el capítulo VIII incluye a los anexos de la investigación.

Esperamos señores miembros del Jurado que esta investigación se ajuste a las exigencias establecidas por vuestra universidad y merezca su aprobación. José Israel Pérez Garay

## Índice

	Pág.
Página Del Jurado	ii
Dedicatoria	iii
Agradecimiento:	iv
Declaratoria de autenticidad	v
Presentación	vi
Índice	vii
Índice de tablas	ix
Índice de figuras	xii
RESUMEN	xiv
ABSTRACT	xv
I. INTRODUCCIÓN	16
1.1 Realidad Problemática	17
1.2 Trabajos previos	19
1.3 Teorías relacionadas al tema	23
1.4 Formulación del problema	46
1.4.1. Problema general.	46
1.4.2. Problemas especificos	47
1.5 Justificación del estudio	47
1.6 Hipótesis	48
1.6.1. Hipótesis General.	48
1.6.2 Hipótesis Específicas.	49
1.7 Objetivos.	49
1.7.1. Objetivos Generales.	49
1.7.2 Objetivos Específicos.	49
II. MÉTODO	50
2.1 Diseño de investigación	51
2.2 Variables, operacionalización	52

2.3 Población y muestra	53
2.3.1. Población:	53
2.3.2. Muestra:	53
2.3.3. Muestreo:	53
2.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad.	54
2.4.1 Técnicas e instrumentos de recolección	54
2.4.2 Validez	55
2.4.3 Confiabilidad	57
2.5 Métodos de análisis de datos.	59
2.6 Aspectos éticos	61
III. RESULTADOS	62
3.1. Análisis descriptivo	63
3.2 Estadística inferencial	86
ANEXOS	104
Anexo 1. Instrumentos	105
Anexo2. Matriz de consistencia	112
Anexo 3. Validación de expertos	113
ANEXO 4. Base de datos	125



## Índice de tablas

Tabla 1. Tabla de operacionalización de variables	Fig. 52
Tabla 2. Resultados de la validez por jueces expertos de contenido del instrumento sobre el instrumento no. 01	56
Tabla 3. Resultados de la validez por jueces expertos de contenido del instrumento sobre el instrumento no. 02	56
Tabla 4. Alfa de conbach para variable 1	57
Tabla 5. Nivel de confiabilidad del “Lista de cotejo sobre Riesgo Crediticio”	57
Tabla 6. Alfa de conbach para variable 2	58
Tabla 7. Nivel de confiabilidad del “Lista de cotejo sobre Morosidad”	59
Tabla 8. Escala de calificación del coeficiente de correlación Rho de Spearman.	60
Tabla 9. Los intereses aplicados al crédito son excesivos por ello se incrementa la morosidad en los créditos	63
Tabla 10. Los intereses aplicados a los créditos son de acuerdo al producto solicitado por el cliente	64
Tabla 11. Las cláusulas del contrato son explicadas con claridad al usuario	65
Tabla 12. Los contratos establecidos con el solicitante al crédito pasan desapercibidos por el usuario “solo le preocupa lo que va a recibir”	66
Tabla 13. Los bancos dan la prioridad al solicitante elegir la fecha de programación de pagos de sus préstamos	67
Tabla 14. Los colaboradores del banco realizan el filtro adecuado de riesgo de los clientes para la aprobación de crédito.	68
Tabla 15. Los clientes pueden pagar su crédito total antes de la fecha programada en su contrato sin pagar penalización.	69
Tabla 16. En las liquidaciones de créditos el banco se exonera intereses para que el cliente salga de la cartera morosa del banco.	70
Tabla 17. El banco aplica estrategias de pago para la liquidación de préstamos a los clientes con riesgos	71
Tabla 18. El banco exige garantías apropiadas según los productos como respaldo de los créditos	72
Tabla 19. El gasto es el resultado de una mala evaluación del analista de	

crédito	73
Tabla 20. La evaluación errónea del analista de crédito genera gastos adicionales al banco	74
Tabla 21. El desconocimiento del activo total del cliente genera riesgo de incumplimiento de pago	75
Tabla 22. Las metas establecidas a los colaboradores en las colocaciones de créditos generan evaluaciones crediticias erróneas aumentando el pago total al banco	76
Tabla 23. Las políticas crediticias en la recuperación de créditos elevan los ratios de solvencia del banco	77
Tabla 24. El banco ofrece refinanciamiento de las deudas para reducir la morosidad del cliente.	78
Tabla 25. Los principales inconvenientes con que se encuentra el cliente a la hora de solicitar un crédito es el endeudamiento con distintas entidades bancarias	79
Tabla 26. Los clientes al solicitar un crédito bancario en la mayoría de los casos desconocen el valor de las tasas de interés afectando su cumplimiento de pago.	80
Tabla 27. En el mercado financiero los clientes continúan adquiriendo préstamos a través de agentes informales por no exigir muchos requisitos.	81
Tabla 28. En el mercado financiero los clientes continúan adquiriendo préstamos a través de agentes informales por no exigir muchos requisitos.	82
Tabla 29. La inflación es un factor determinante que mide el comportamiento económico para el otorgamiento de préstamos por las entidades financieras	83
Tabla 30. La estabilidad económica contribuye con la reducción de la morosidad en las entidades financieras.	84
Tabla 31. El incumplimiento de pago de los clientes es influenciado por las malas políticas laborales que se reflejan en el incremento de la tasa de desempleo en el país.	85
Tabla 32. Correlación de Spearman entre el riesgo crediticio y la morosidad	86
Tabla 33. Correlación de Spearman entre el riesgo de incumplimiento y la	

morosidad	87
Tabla 34. Correlación de Spearman entre el riesgo de exposición y la morosidad	88
Tabla 35. Correlación de Spearman entre el riesgo de recuperación y la morosidad	89

### **Índice de figuras**

Figura 1. Diagrama del diseño correlacional	51
Figura 2. Rho de Spearman	60
Figura 3. Los intereses aplicados al crédito son excesivos por ello se incrementa la morosidad en los créditos.	63
Figura 4. Los intereses aplicados a los créditos son de acuerdo al producto solicitado por el cliente	64
Figura 5. Las cláusulas del contrato son explicadas con claridad al usuario	65
Figura 6. Los contratos establecidos con el solicitante al crédito pasan desapercibidos por el usuario “solo le preocupa lo que va a recibir”	66
Figura 7. Los bancos dan la prioridad al solicitante elegir la fecha de programación de pagos de sus préstamos	67
Figura 8. Los colaboradores del banco realizan el filtro adecuado de riesgo de los clientes para la aprobación de crédito	68
Figura 9. Los clientes pueden pagar su crédito total antes de la fecha programada en su contrato sin pagar penalización .	69
Figura 10. En las liquidaciones de créditos el banco se exonera intereses para que el cliente salga de la cartera morosa del banco.	70
Figura 11. El banco aplica estrategias de pago para la liquidación de préstamos a los clientes con riesgos	71
Figura 12. El banco exige garantías apropiadas según los productos como respaldo de los créditos	72
Figura 13. El gasto es el resultado de una mala evaluación del analista de crédito	73
Figura 14. La evaluación errónea del analista de crédito genera gastos adicionales al banco	74
Figura 15. El desconocimiento del activo total del cliente genera riesgo de	

incumplimiento de pago	75
Figura 16. Las metas establecidas a los colaboradores en las colocaciones de créditos generan evaluaciones crediticias erróneas aumentando el pago total al banco.	76
Figura 17. Las políticas crediticias en la recuperación de créditos elevan los ratios de solvencia del banco	77
Figura 18. El banco ofrece refinanciamiento de las deudas para reducir la morosidad del cliente.	78
Figura 19. Los principales inconvenientes con que se encuentra el cliente a la hora de solicitar un crédito es el endeudamiento con distintas entidades bancarias	79
Figura 20. Los clientes al solicitar un crédito bancario en la mayoría de los casos desconocen el valor de las tasas de interés afectando su cumplimiento de pago.	80
Figura 21. En el mercado financiero los clientes continúan adquiriendo préstamos a través de agentes informales por no exigir muchos requisitos.	81
Figura 22. En el mercado financiero los clientes continúan adquiriendo préstamos a través de agentes informales por no exigir muchos requisitos.	82
Figura 23. La inflación es un factor determinante que mide el comportamiento económico para el otorgamiento de préstamos por las entidades financieras.	83
Figura 24. La estabilidad económica contribuye con la reducción de la morosidad en las entidades financieras	84
Figura 25. El incumplimiento de pago de los clientes es influenciado por las malas políticas laborales que se reflejan en el incremento de la tasa de desempleo en el país.	85

## **RESUMEN**

La presente tesis: “Estudio de riesgos de crédito y la morosidad de los micro empresarios del conglomerado, del Jr. Montevideo - Lima, en el Banco Scotiabank 2015”, tuvo como objetivo general identificar la relación entre la riesgo del crédito y la morosidad.

Metodológicamente, el tipo de investigación que se utilizó fue el descriptivo correlacional, con un diseño de investigación no experimental–transversal, se aplicó la técnica de la encuesta para el recojo de información y como instrumento el cuestionario, con escala de tipo Likert, aplicándole a una población de 21 colaboradores del área comercial de créditos, la recopilación se procesó con el aplicativo SPSS para lograr resultados de gran soporte para el estudio.

En los resultados de la prueba de hipótesis se obtuvo que sí existe relación entre el estudio de riesgos de crédito y la morosidad de los micro empresarios del conglomerado. Finalmente concluimos que según los hallazgos encontrados, existe una relación directa entre las dos variables mencionadas.

Palabras Clave: riesgo de crédito y morosidad

## **ABSTRACT**

This thesis: "Study of credit risk and debtor micro businessmen of conglomerate, Jr. Montevideo - Lima, in 2015 the Bank Scotiabank" general objective is to identify the relationship between credit risk and delinquency.

Methodologically, the type of research that was used was the correlational descriptive design with a non-experimental-transversal research, survey technique for the gathering of information and as an instrument the questionnaire was applied, with Likert scale, applying to a population of 21 employees in the commercial area of credit, the collection was processed with SPSS application to achieve results of great support for the study.

In the results of the hypothesis test it was obtained that there is a relation between the study of credit risk and debtor micro businessmen conglomerate. Finally we conclude that according to the findings, there is a direct relationship between the two variables.

Keywords: Credit Risk and Delinquency